

**中国邮政集团有限公司**  
**公司债券年度报告**  
**(2020 年)**

二〇二一年四月

## 重要提示

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，有关风险因素与募集说明书所提示的风险无重大变化之处。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 公司及相关中介机构简介.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 信息披露网址及置备地.....	6
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	7
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
六、 中介机构情况.....	7
七、 中介机构变更情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	18
三、 报告期内资信评级情况.....	23
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	25
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	25
六、 受托管理人履职情况.....	25
第三节 业务经营和公司治理情况.....	29
一、 公司业务和经营情况.....	29
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	31
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	31
四、 公司治理情况.....	31
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	32
第四节 财务情况.....	33
一、 财务报告审计情况.....	33
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	33
三、 主要会计数据和财务指标.....	34
四、 资产情况.....	35
五、 负债情况.....	37
六、 利润及其他损益来源情况.....	38
七、 对外担保情况.....	38
第五节 重大事项.....	39
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	39
二、 关于破产相关事项.....	39
三、 关于司法机关调查事项.....	39
四、 其他重大事项的信息披露.....	39
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	40
一、 发行人为可交换债券发行人.....	40
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	40
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	40
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	40
五、 其他特定品种债券事项.....	41
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	42
第八节 备查文件目录.....	43
财务报表.....	45
附件一： 发行人财务报表.....	45

## 释义

中国邮政/本公司/公司/本集团	指	中国邮政集团有限公司
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
资信评级机构	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
登记机构、托管机构、结算机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
本报告、年度报告	指	本公司根据有关法律、法规要求，定期披露的《中国邮政集团有限公司公司债券年度报告（2020年）》
公司章程	指	《中国邮政集团有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2020年1-12月

## 第一节 公司及相关中介机构简介

### 一、公司基本信息

中文名称	中国邮政集团有限公司
中文简称	邮政集团
外文名称（如有）	China Post Group
外文缩写（如有）	China Post
法定代表人	刘爱力
注册地址	北京市 西城区金融大街甲 3 号
办公地址	北京市 西城区金融大街甲 3 号
办公地址的邮政编码	100808
公司网址	www.chinapost.com.cn
电子信箱	tanxiaoxue@postoa.com.cn

### 二、信息披露事务负责人

姓名	郭成林
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	总会计师、党组成员
联系地址	北京市西城区金融大街甲 3 号
电话	010-68859815
传真	010-68859784
电子信箱	tanxiaoxue@postoa.com.cn

### 三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn
年度报告备置地	北京市西城区金融大街甲 3 号

#### 四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东姓名/名称：财政部

报告期末实际控制人姓名/名称：财政部

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

不适用

#### 五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

2020年3月，张荣林先生退休，曾任公司副总经理、党组成员。

2020年9月，经财政部任命，王俭先生担任公司副总经理、党组成员。

2021年1月，郭新双先生工作调动，曾任公司副总经理、党组成员。

2021年2月，经财政部任命，发行人新增韩文博、陈东浩、陈炳华共3名董事，原董事人员未发生变更。

#### 六、中介机构情况

##### （一）公司聘请的会计师事务所

适用 不适用

名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	武汉市武昌区东湖路169号2-9层
签字会计师姓名（如有）	罗芸、宁红

##### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	127891、155018、155383、155537、155734、163337、163454、175246、175247、175248、175373、175374
债券简称	18 邮政债、18 邮政 01、19 邮政 01、19 邮政 02、19 邮政 03、20 邮政 01、20 邮政 02、20 邮政 Y1、20 邮政 Y2、20 邮政 Y3、20 邮政 Y4、20 邮政 Y5
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层
联系人	姜琪、王翔驹、华龙、李浩宇
联系电话	010-60837531

##### （三）资信评级机构

债券代码	127891.SH、155018.SH、155383.SH、155537.SH、155734.SH、163337.SH、163454.SH、175246.SH、175247.SH、175248.SH、175373.SH、175374.SH
------	---

债券简称	18 邮政债、18 邮政 01、19 邮政 01、19 邮政 02、19 邮政 03、20 邮政 01、20 邮政 02、20 邮政 Y1、20 邮政 Y2、20 邮政 Y3、20 邮政 Y4、20 邮政 Y5
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 Soho6 号楼

### 七、中介机构变更情况

经批准，中诚信国际信用评级有限责任公司自 2020 年 2 月 26 日起开展证券市场资信评级业务，原评级机构中诚信证券评估有限公司的证券市场资信评级业务由中诚信国际承继。



## 第二节 公司债券事项

### 一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	143043
2、债券简称	17 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团公司 2017 年公司债券（第一期）
4、发行日	2017 年 3 月 23 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	-
7、到期日	2020 年 3 月 23 日
8、债券余额	0
9、截至报告期末的票面利率（%）	-
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时足额付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内放弃行使调整票面利率选择权
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内放弃投资者回售选择权
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内选择执行发行人赎回选择权
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143064
2、债券简称	17 邮政 02
3、债券名称	中国邮政集团公司 2017 年公司债券（第二期）
4、发行日	2017 年 4 月 13 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	-
7、到期日	2020 年 4 月 13 日
8、债券余额	0
9、截至报告期末的票面利率（%）	-
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所

12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时足额付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内放弃行使调整票面利率选择权
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内放弃投资者回售选择权
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内选择执行发行人赎回选择权
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143192
2、债券简称	17 邮政 03
3、债券名称	中国邮政集团公司 2017 年公司债券（第三期）
4、发行日	2017 年 7 月 24 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 7 月 24 日
7、到期日	2020 年 7 月 24 日
8、债券余额	0
9、截至报告期末的票面利率（%）	-
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时足额付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内放弃行使调整票面利率选择权
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内放弃投资者回售选择权
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内选择执行发行人赎回选择权
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	127891
2、债券简称	18 邮政债
3、债券名称	2018 年第一期中国邮政集团公司企业债券
4、发行日	2018 年 10 月 23 日
5、是否设置回售条款	是

6、最近回售日	2021年10月23日
7、到期日	2023年10月23日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.0
10、还本付息方式	本期债券每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所、银行间债券市场
12、投资者适当性安排	面向机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155018
2、债券简称	18 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团公司 2018 年公司债券（第一期）
4、发行日	2018年11月13日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021年11月13日
7、到期日	2023年11月13日
8、债券余额	25
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.99
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155383
2、债券简称	19 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团公司 2019 年公司债券（第一期）
4、发行日	2019 年 4 月 25 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2022 年 4 月 25 日
7、到期日	2024 年 4 月 25 日
8、债券余额	17
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.90
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155537
2、债券简称	19 邮政 02
3、债券名称	中国邮政集团公司 2019 年公司债券（第二期）
4、发行日	2019 年 7 月 16 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022 年 7 月 16 日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.55
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选	不适用

择权的触发及执行情况	
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155734
2、债券简称	19 邮政 03
3、债券名称	中国邮政集团公司 2019 年公司债券（第三期）
4、发行日	2019 年 9 月 23 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022 年 9 月 23 日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.42
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	163337
2、债券简称	20 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（第一期）
4、发行日	2020 年 3 月 25 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 3 月 25 日
8、债券余额	30
9、截至报告期末的票面利率（%）	2.99

10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日，本报告公告前已正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	163454
2、债券简称	20 邮政 02
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（第二期）
4、发行日	2020 年 4 月 17 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 4 月 17 日
8、债券余额	30
9、截至报告期末的票面利率（%）	2.53
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日，本报告公告前已正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175246
--------	--------

2、债券简称	20 邮政 Y1
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年永续期公司债券（第一期）（品种一）
4、发行日	2020 年 10 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022 年 10 月 20 日
8、债券余额	40
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.95
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	未触发或执行

1、债券代码	175247
2、债券简称	20 邮政 Y2
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年永续期公司债券（第一期）（品种二）
4、发行日	2020 年 10 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 10 月 20 日
8、债券余额	15
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.25
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用

15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	未触发或执行

1、债券代码	175248
2、债券简称	20 邮政 Y3
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第一期）（品种三）
4、发行日	2020 年 10 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2025 年 10 月 20 日
8、债券余额	5
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.52
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	未触发或执行

1、债券代码	175373
2、债券简称	20 邮政 Y4
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第二期）（品种一）
4、发行日	2020 年 11 月 9 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022 年 11 月 9 日



8、债券余额	8
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.70
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	未触发或执行

1、债券代码	175374
2、债券简称	20 邮政 Y5
3、债券名称	中国邮政集团有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第二期）（品种二）
4、发行日	2020 年 11 月 9 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 11 月 9 日
8、债券余额	15
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.04
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权及递延支付利息权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用

18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	未触发或执行
-----------------------	--------

## 二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143043

债券简称	17 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	30
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143064

债券简称	17 邮政 02
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	40
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143192

债券简称	17 邮政 03
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	30
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及	不适用

具体情况（如有）	
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：127891

债券简称	18 邮政债
募集资金专项账户运作情况	按照《募集资金账户监管协议》、《偿债资金专户监管协议》的约定使用专户，接收、存储及划转相关资金，并接受账户及资金监管银行的监管
募集资金总额	20
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金总额 20 亿元，60%用于项目投资，40%用于补充营运资金。截至报告年期末，其中 8 亿元已用于补充公司营运资金，12 亿元用于寄递类业务能力建设类项目投资。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155018

债券简称	18 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	25
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155383

债券简称	19 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	17
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序

募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155537

债券简称	19 邮政 02
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	20
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155734

债券简称	19 邮政 03
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	20
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163337

债券简称	20 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	30
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用

募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
--------------------------	-----

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163454

债券简称	20 邮政 02
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	30
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175246

债券简称	20 邮政 Y1
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	40
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175247

债券简称	20 邮政 Y2
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	15
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175248

债券简称	20 邮政 Y3
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	5
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175373

债券简称	20 邮政 Y4
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	8
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175374

债券简称	20 邮政 Y5
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	15
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金。募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

### 三、报告期内资信评级情况

#### （一）报告期内最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	143043、143064
债券简称	17 邮政 01、17 邮政 02
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 12 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

债券代码	143192、155018
债券简称	17 邮政 03、18 邮政 01
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 19 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

债券代码	127891
债券简称	18 邮政债
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 19 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险

	极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

债券代码	155383、155537、155734、163337、163454
债券简称	19 邮政 01、19 邮政 02、19 邮政 03、20 邮政 01、20 邮政 02
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020年6月19日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低； AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

债券代码	175246、175247、175248
债券简称	20 邮政 Y1、20 邮政 Y2、20 邮政 Y3
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020年9月28日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低； AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

债券代码	175373、175374
债券简称	20 邮政 Y4、20 邮政 Y5
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020年10月22日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强



	，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低； AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

（二） 主体评级差异

适用 不适用

四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

本公司已发行的公司债券均无增信机制，相关偿债计划及偿债保障措施执行正常，无变更或变化的情况。

五、报告期内持有人会议召开情况

不适用。

六、受托管理人履职情况

债券代码	143043
债券简称	17 邮政 01
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	143064
债券简称	17 邮政 02
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	143192
债券简称	17 邮政 03
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	155018
债券简称	18 邮政 01

债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	127891
债券简称	18 邮政债
债权代理人名称	中信证券股份有限公司
债权代理人履行职责情况	债权代理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使债权代理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	155383
债券简称	19 邮政 01
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	155537
债券简称	19 邮政 02
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	155734
债券简称	19 邮政 03
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	163337
债券简称	20 邮政 01
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

突情形	
-----	--

债券代码	163454
债券简称	20 邮政 02
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	175246
债券简称	20 邮政 Y1
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	175247
债券简称	20 邮政 Y2
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	175248
债券简称	20 邮政 Y3
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	175373
债券简称	20 邮政 Y4
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

债券代码	175374
债券简称	20 邮政 Y5

债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况

###### 1.主要业务

本公司经营范围为：国内、国际邮件寄递业务；邮政汇兑业务，依法经营邮政储蓄业务；机要通信业务和义务兵通信业务；邮票发行业务；图书、报纸、期刊、电子出版物、音像制品批发、零售、网上销售（有效期至2022年04月30日）；各类邮政代理业务；报刊等出版物发行业务；邮政物流、电子邮件等新兴业务；邮政软件开发；电子商务；邮政用品及通讯设备销售；邮政工程规划及邮政器材销售；邮政编码信息和经济技术业务开发、咨询与服务；自有房屋租赁；广告业务；仓储服务；会务、礼仪服务及咨询；农业生产资料、农副产品、百货、第一类医疗器械、家用电器、电子产品、文化用品、体育用品、针纺织品、服装、五金交电、家具、建筑材料、汽车的销售。保险兼业代理（限分支机构经营）；住宿、餐饮服务、（仅限分支机构经营）；电影票务代理；文艺演出票务代理；承办展览展示；组织文化艺术交流活动(不含演出)；体育运动项目经营（高危险性体育项目除外）；创意服务；国内旅游业务；入境旅游业务；批发、零售食品；零售药品；零售烟草；互联网信息服务；经营电信业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；国内旅游业务、入境旅游业务、批发、零售食品、零售药品、零售烟草、互联网信息服务、经营电信业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

###### 2.主要产品及用途

本公司主要提供邮务及包裹快递服务和金融业务服务。

###### 3.经营模式

公司坚持把发展作为第一要务，提出了将中国邮政打造成为行业的“国家队”的目标。坚持普服为“根”、客户为“本”，以窗口资源、线上线下相结合的综合便民服务平台为依托，推动邮储银行转型升级，建立新的发展优势，推动寄递翼深化改革，提升发展质量效益，通过机制创新，形成经营发展新格局。公司邮务业务主要通过31家省分公司及下属涉及邮务业务板块的子公司开展。公司金融业务涵盖银行、保险及证券领域，综合优势明显。其中，本公司银行业务主要通过中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称“邮储银行”）开展，保险业务主要通过中邮人寿保险股份有限公司（以下简称“中邮保险”）开展，证券业务主要通过中邮证券有限责任公司（以下简称“中邮证券”）开展。公司包裹快递业务主要通过31家省分公司及下属涉及包裹寄递业务板块的子公司开展。

#### 4. 所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位

邮务业务是关系国计民生和国家信息安全的重要社会公用事业，在各国基本都由国家专营，尽管欧洲存在放开邮政专营的呼声，但其本国邮政的信函市场占有率仍维持在90%以上，多数国家为100%。公司作为代国家行使邮政普遍服务职能的唯一机构，长期以来，在促进我国国民经济和社会发展、保障公民的基本通信权利、承担普遍服务义务等方面发挥了重要作用。

银行业务方面，邮储银行已成为中国最知名的金融服务品牌之一。保险业务方面，中邮保险以“服务基层、服务三农”为初心和使命，以“自营+代管”独特运营模式为基础，探索出一条具有中国邮政特色的保险发展之路，开创了“保险业近十年以来建设速度最快、业务规模增长最快”的记录。证券业务方面，中邮证券借助中国邮政的服务网络及集体品牌优势快速发展，已从一家结构单一、以经纪业务为主的证券公司，发展成为全牌照的综合服务券商。

国内速递业务方面，本公司是我国国内异地快递业务市场的领先者，是我国同城快递业务市场的主要运营商之一；国际快递业务方面，市场主要被本公司及主要国际快递公司占据。近年来，本公司及子公司中国邮政速递物流股份有限公司通过与万国邮政联盟和KPG组织成员运营商的紧密合作，以及与其他大型国际商业快递服务企业的业务合作，国际速递业务通达包括港、澳、台地区在内的全球200多个国家和地区。

#### 5. 报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响

报告期内，本公司不存在由公司董事会或有权机构判断为重大的且对公司经营情况及偿债能力产生重大影响的事项。

## （二） 公司未来展望

中国邮政战略目标是做优做强做大中国邮政，打造成党执政兴国的重要物质基础和政治基础，成为代表国家最高水平参与充分市场化竞争的“国家队”。

中国邮政以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的十九大及十九届二中、三中、四中、五中全会精神，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，融入新发展格局，以贯彻落实国家“十四五”规划纲要和全面深化改革为主线，以推动高质量发展为主题，以改革创新为根本动力，在“四梁八柱”战略框架下，促进业务转型升级，增进协同发展优势，提高科技创新能力，完善现代企业治理，强化总部核心能力，加强支撑要素建设，履行国企社会责任，着力构建“六维共生”的新邮政发展格局，实现中国邮政“二次崛起”。

## 二、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

## 三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

## 四、公司治理情况

### （一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

公司与实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面已做到完全独立，且被授权经营，具备独立的自主经营能力。

#### 1.资产方面

公司及所属子公司拥有的生产经营性资产权属清楚，与实际控制人之间的产权关系明晰，不存在以资产、权益或信誉为实际控制人提供担保的情况，不存在资产被实际控制人无偿占用的情况。公司能够独立运用各项资产开展生产经营活动，未受到其它任何限制。

#### 2.人员方面

公司拥有完全独立于实际控制人的组织架构、劳动、人事及工资管理体系以及生产经营场所，公司的高级管理人员专职为公司工作，不存在在本公司和本公司实际控制人同时任职的情况。

#### 3.机构方面

公司拥有完全独立于实际控制人的组织机构，实际控制人的内设机构与本公司的相应部门是完全分开、独立运行的，没有上下级关系。

#### 4.财务方面

公司建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，并独立开设银行账户，依法独立纳税，独立作出各项财务决策，不存在实际控制人干预公司财务运作及资金使用的情况，在财务方面完全独立于实际控制人。

#### 5.业务方面

公司拥有独立于实际控制人的生产经营系统和配套设施。公司直接拥有或通过协议获得与主营业务相关的土地使用权等权利。公司具有自主经营的能力，不存在对股东单位及其他关联方的重大依赖。

（二） 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（三） 公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

（四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

#### 五、非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

0

2. 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0，占合并口径净资产的比例（%）：0，是否超过合并口径净资产的10%：是 否



## 第四节 财务情况

### 一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

#### 1. 会计政策变更

##### （1）因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

本公司子公司湖南湘邮科技股份有限公司自2020年1月1日起执行新收入准则，根据新收入准则的衔接规定，首次执行新收入准则的企业，应对根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整2020年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。根据上述规定调整减少期初未分配利润5,191,130.11元、少数股东权益8,007,776.86元。

##### （2）其他会计政策变更

无。

#### 2. 会计估计变更

无

#### 3. 前期重要差错更正

本公司于2020年度对前期财务报表进行了追溯调整，调整影响的主要科目如下：

单位：元

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间 报表项目名称	累积影响数
本公司本年度对固定资产等进行清查，发现以前年度的会计差错，进行期初数据调整。	<b>2019年12月31日：</b>	
	货币资金	62,037.24
	应收账款	-8,677,483.93
	预付款项	-5,001,946.00
	其他应收款	-2,520,043.60
	存货	-131,418,665.81
	其他流动资产	6,153.69
	投资性房地产	1,928,849.90
	固定资产	1,907,565,259.59
	在建工程	-3,820,051.22
	无形资产	19,080,555.79
	长期待摊费用	55,792.01
	应付账款	-31,121,815.27
	预收款项	-16,042,479.65

	合同负债	-417,379.91
	应交税费	274,280.57
	其他应付款	-215,945,157.36
	其他流动负债	92,824,027.21
	长期应付款	7,422,566.31
	其他非流动负债	-421,266.25
	资本公积	6,495,016.07
	其他综合收益	-11,739,769.22
	盈余公积	3,153,770.69
	未分配利润	1,942,769,664.52
	<b>2019年度:</b>	
	营业收入	-101,946,412.34
	利息收入	2,462,249,796.00
	手续费及佣金收入	-2,462,249,796.00
	营业成本	5,137,927.61
	管理费用	2,587,360.93
	财务费用	1,088,857.91
	投资收益	-20,721,841.03
	信用减值损失	237,809.28
	资产减值损失	11,557,409.54
	资产处置收益	14,349,028.28
	营业外收入	100,788,989.49
	营业外支出	14,677,190.60
	少数股东损益	-8,007,776.86

### 三、主要会计数据和财务指标

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
1	总资产	118,170.90	105,794.95	11.70	-
2	总负债	110,682.47	99,711.98	11.00	-
3	净资产	7,488.43	6,082.96	23.11	-
4	归属母公司股东的净资产	4,275.68	3,822.90	11.84	-
5	资产负债率 (%)	93.66	94.25	-0.63	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	93.77	94.36	-0.63	-
7	流动比率	0.22	0.21	4.76	-
8	速动比率	0.22	0.21	4.76	-
9	期末现金及现金等价物余额	3,766.15	2,998.06	25.62	-

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
1	营业收入	1,346.17	1,301.90	3.40	-
2	营业成本	2,179.69	2,054.65	6.09	-

3	利润总额	606.39	538.70	12.57	-
4	净利润	567.35	511.01	11.03	-
5	扣除非经常性损益后净利润	537.38	479.03	12.18	-
6	归属母公司股东的净利润	324.19	306.69	5.71	-
7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	772.83	708.38	9.10	-
8	经营活动产生的现金流净额	2,227.79	746.50	198.43	主要系客户存款和同业存放款项净增加额增加所致
9	投资活动产生的现金流净额	-2,017.37	-2,267.75	-11.04	-
10	筹资活动产生的现金流净额	570.31	315.59	80.71	主要系取得借款收到的现金大幅增加所致
11	应收账款周转率	7.12	7.77	-8.37	-
12	存货周转率	30.00	27.73	8.19	-
13	EBITDA 全部债务比	0.83	0.67	23.88	-
14	利息保障倍数	57.61	37.49	53.66	主要系利润总额增加且利息支出减少所致
15	现金利息保障倍数	53.14	22.03	141.22	主要系经营性净现金流增长所致
16	EBITDA 利息倍数	72.14	47.98	50.36	主要系利润总额增加且利息支出减少所致
17	贷款偿还率（%）	100.00	100.00	-	-
18	利息偿付率（%）	100.00	100.00	-	-

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

#### 四、资产情况

##### （一）主要资产情况及其变动原因

###### 1.主要资产情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	12,605.30	11,741.05	7.36	
拆出资金	2,919.37	2,978.00	-1.97	
交易性金融资产	4,187.05	3,120.86	34.16	主要系债务工具投资增加所致
买入返售金融资产	2,628.66	1,502.32	74.97	主要系买入返售的

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
				证券资产增加所致
发放贷款及垫款	55,123.44	48,080.62	14.65	
债权投资	31,732.43	31,351.44	1.22	
可供出售金融资产	1,742.87	1,454.69	19.81	
其他债权投资	3,170.80	2,326.29	36.30	债券类投资增加所致
固定资产净额	1,066.32	1,059.33	0.66	

2.主要资产变动的的原因

主要资产变动原因详见上表。

（二） 资产受限情况

1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产账面价值总额：8.33 亿元

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的主体、类别及金额（如有）	由于其他原因受限的情况（如有）
（一）流动资产	6.42	-	-	-
（二）其他资产	1.91			质押
<b>合计</b>	<b>8.33</b>		-	-

2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

√适用 □不适用

直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况：

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	母公司直接或间接持有的股权比例(%)	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
中国邮政储蓄银行股份有限公司	113,532.63	2,862.02	65.34	98.27	发行人子公司邮储银行于2019年于A股上市，原股东股权根据上市规定限售,将于2022年可上市交易

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	母公司直接或间接持有的股权比例(%)	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
合计	113,532.63	2,862.02	-	-	-

## 五、负债情况

### （一）主要负债情况及其变动原因

#### 1.主要负债情况

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例(%)	变动比例超过30%的，说明原因
短期借款	131.14	93.77	39.85	
吸收存款及同业存放	104,295.32	93,496.24	11.55	
卖出回购金融资产款	278.58	1,010.65	-72.44	卖出回购的票据类金融资产减少所致
保险合同准备金	2,352.52	1,612.05	45.93	发行人下属子公司中邮保险合同准备金增加所致
长期借款	42.09	2.90	1,351.38	2019年发行人长期借款余额较小，2020年发行人根据资金需求新增部分信用借款，导致长期借款有所增加
应付债券	712.21	863.58	-17.53	

#### 2.主要负债变动的的原因

主要负债变动原因详见上表。

### （二）发行人在报告期内是否尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

适用 不适用

### （三）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务1000万元的情况

是 否

### （四）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不适用。

### （五）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

不适用。

### （六）所获银行授信情况

单位：亿元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
工商银行	270.00	98.30	171.70
农业银行	100.00	7.20	92.80
中国银行	110.00	2.00	108.00
建设银行	120.00	2.61	117.39
交通银行	100.00	0	100.00
邮储银行	550.00	53.07	496.93
中国进出口银行	180.00	40.00	140.00
招商银行	76.00	0.38	75.62
兴业银行	50.00	0	50.00
北京银行	80.00	50.00	30.00
民生银行	100.00	0	100.00
光大银行	100.00	0	100.00
浦发银行	200.00	20.00	180.00
中信银行	160.00	19.05	140.95
广发银行	50.00	0	50.00
宁波银行	80.00	0	80.00
合计	2,326.00	292.61	2,033.39

上年末银行授信总额度：1,733.00 亿元，本报告期末银行授信总额度 2,326.00 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：593.00 亿元

#### 六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：29.97 亿元

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

适用 不适用

#### 七、对外担保情况

报告期末对外担保的余额：0 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

## 第五节 重大事项

### 一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

### 二、关于破产相关事项

适用 不适用

### 三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

### 四、其他重大事项的信息披露

重大事项明细	披露网址	临时公告披露日期
公司更名	<a href="http://www.sse.com.cn/">http://www.sse.com.cn/</a>	2020年1月2日
董事发生变动	<a href="http://www.sse.com.cn/">http://www.sse.com.cn/</a>	2021年2月8日

## 第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

### 一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

### 二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

### 三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

### 四、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	175246
债券简称	20 邮政 Y1
债券余额	40
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会[2014]13 号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。

债券代码	175247
债券简称	20 邮政 Y2
债券余额	15
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会[2014]13 号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。

债券代码	175248
债券简称	20 邮政 Y3
债券余额	5
续期情况	报告期内未发生



利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。

债券代码	175373
债券简称	20 邮政 Y4
债券余额	8
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。

债券代码	175374
债券简称	20 邮政 Y5
债券余额	15
续期情况	报告期内未发生
利率跳升情况	报告期内未发生
利息递延情况	报告期内未发生
强制付息情况	报告期内未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	截至本报告出具日，本期债券仍计入权益。根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13号）等规定，发行人将本期债券分类为权益工具。

#### 五、其他特定品种债券事项

不适用

## 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中国邮政集团有限公司公司债券年度报告（2020年）》之盖章页）



中国邮政集团有限公司

2021年4月27日

## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：中国邮政集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,260,503,457,468.17	1,174,104,707,324.86
结算备付金	612,429,787.57	397,037,088.17
拆出资金	291,936,562,090.02	297,799,732,382.25
交易性金融资产	418,704,551,670.24	312,085,524,672.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	96,287,466.44	117,254,381.88
衍生金融资产	11,140,189,871.89	5,008,773,597.32
应收票据	145,404,126.39	87,914,595.08
应收账款	19,309,758,450.62	18,499,936,616.67
预付款项	8,145,772,189.20	8,342,823,910.55
应收保费	182,642,929.32	179,805,010.30
应收分保账款	9,537,785.68	10,379,339.00
应收分保合同准备金	2,218,108,252.93	1,445,098,870.54
其他应收款	13,625,364,377.45	13,223,193,983.16
其中：应收利息	6,720,853,019.91	2,801,342,514.27
应收股利	64,230,303.59	58,672,265.32
买入返售金融资产	262,866,344,079.30	150,232,322,409.97
存货	7,342,846,124.08	7,187,874,575.69
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	346,519,015.97	
其他流动资产	17,027,511,573.43	13,674,054,192.68
流动资产合计	2,314,213,287,258.70	2,002,396,432,950.34
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	5,512,343,709,179.98	4,808,062,301,293.88
债权投资	3,173,243,352,741.32	3,135,143,753,263.38
可供出售金融资产	174,286,655,365.51	145,469,307,646.83
其他债权	317,080,079,320.02	232,628,824,746.48
持有至到期投资	38,600,674,188.32	12,279,854,854.07
长期应收款		
长期股权投资	6,631,522,655.94	3,718,188,052.48
其他权益工具投资	5,886,481,464.03	1,127,824,551.47
其他非流动金融资产	2,870,569,882.76	2,371,843,134.17
投资性房地产	1,350,212,822.52	1,847,665,209.09

固定资产	106,631,588,721.64	105,932,808,674.38
在建工程	16,720,278,511.15	17,249,053,729.43
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	9,641,888,159.43	8,752,510,494.98
无形资产	13,251,967,919.76	12,505,344,318.92
开发支出	39,944,263.75	7,419,521.14
商誉		257,708,574.82
长期待摊费用	1,932,013,403.87	2,106,301,385.88
递延所得税资产	53,316,294,907.40	47,332,277,362.81
其他非流动资产	69,049,366,703.54	40,305,382,736.18
非流动资产合计	9,502,876,600,210.94	8,577,098,369,550.39
资产总计	11,817,089,887,469.64	10,579,494,802,500.73
<b>流动负债：</b>		
短期借款	13,113,855,371.66	9,376,586,400.00
向中央银行借款	25,287,805,545.79	
吸收存款及同业存放	10,429,532,323,128.75	9,349,623,754,966.47
拆入资金	31,113,421,549.35	26,595,725,031.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债	9,632,449,564.10	5,065,198,606.20
应付票据	147,101,668.26	65,231,368.38
应付账款	34,072,632,349.76	36,351,876,564.03
预收款项	30,433,972,314.08	29,563,619,132.97
合同负债	1,747,170,048.11	1,479,632,211.66
卖出回购金融资产款	27,857,756,394.60	101,064,870,998.86
应付手续费及佣金	639,419,684.76	472,102,539.06
应付职工薪酬	25,461,022,873.94	21,310,199,281.22
应交税费	15,989,326,446.98	14,056,592,403.80
其他应付款	35,229,550,635.11	34,181,143,446.71
其中：应付利息	5,328,076,053.48	3,150,740,631.61
应付股利	4,887,268.88	2,913,691.28
应付分保账款	17,917,798.00	9,335,294.00
保险合同准备金		
代理买卖证券款	2,026,792,791.20	1,545,653,399.85
代理承销证券款		3,248,800.00
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	4,500,502,358.58	10,383,496,620.63
其他流动负债	40,475,612,040.46	53,688,964,346.64
流动负债合计	10,727,278,632,563.49	9,694,837,231,411.62
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金	235,251,777,815.15	161,204,513,771.33

长期借款	4,290,000,000.00	290,000,000.00
应付债券	71,221,409,682.49	86,358,307,113.35
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	8,592,986,429.91	7,694,444,499.54
长期应付款	948,919,868.27	2,194,504,759.50
长期应付职工薪酬	2,944,470,004.08	3,072,549,632.43
预计负债	12,166,105,137.15	10,389,232,783.09
递延收益	1,746,912,127.70	1,858,817,356.28
递延所得税负债	934,513,393.16	926,645,126.16
其他非流动负债	2,871,120,452.18	2,372,228,232.47
非流动负债合计	340,968,214,910.09	276,361,243,274.15
负债合计	11,068,246,847,473.58	9,971,198,474,685.77
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	139,179,029,283.62	137,883,235,683.62
其他权益工具	12,300,000,000.00	
其中：优先股		
永续债		
资本公积	37,005,740,520.83	36,070,566,844.59
减：库存股		
其他综合收益	5,967,883,900.15	5,727,529,889.65
专项储备	8,225,266.72	7,977,053.30
盈余公积	819,015,753.40	316,646,861.45
一般风险准备	89,716,582,141.49	80,472,357,548.22
未分配利润	142,571,545,619.19	121,811,989,218.14
归属于母公司所有者权益合计	427,568,022,485.40	382,290,303,098.97
少数股东权益	321,275,017,510.66	226,006,024,715.99
所有者权益（或股东权益）合计	748,843,039,996.06	608,296,327,814.96
负债和所有者权益（或股东权益）总计	11,817,089,887,469.64	10,579,494,802,500.73

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：李玉杰

### 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：中国邮政集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>		
货币资金	36,327,353,456.04	19,176,489,569.81
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		

应收票据	12,843,386.80	9,177,264.28
应收账款	13,567,360,345.75	13,446,486,839.88
预付款项	4,806,304,618.94	4,673,373,937.78
其他应收款	9,427,184,473.78	8,409,645,214.01
其中：应收利息		
应收股利		
存货	4,987,490,229.28	4,834,818,911.14
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,507,718,056.48	1,812,651,184.55
流动资产合计	71,636,254,567.07	52,362,642,921.45
<b>非流动资产：</b>		
可供出售金融资产	5,694,327,918.95	5,872,392,839.82
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	137,853,558,775.33	132,564,527,546.22
投资性房地产	808,759,687.07	791,952,486.06
固定资产	60,131,510,509.00	59,566,933,975.74
在建工程	4,433,049,247.96	4,807,291,763.83
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	6,351,334,861.48	6,060,240,169.07
开发支出		22,512.00
商誉		
长期待摊费用	456,752,936.84	649,801,657.19
递延所得税资产		
其他非流动资产		1,193,335.42
非流动资产合计	215,729,293,936.63	210,314,356,285.35
资产总计	287,365,548,503.70	262,676,999,206.80
<b>流动负债：</b>		
短期借款	9,500,000,000.00	4,000,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	38,699,232.00	
应付账款	20,156,609,028.12	23,801,055,349.64
预收款项	29,732,762,687.95	28,565,201,317.89
应付职工薪酬	9,507,990,542.32	7,067,705,717.33
应交税费	1,041,297,283.81	829,467,242.75
其他应付款	17,231,917,572.91	18,061,789,444.19
其中：应付利息		
应付股利		



持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	4,500,002,112.20	10,000,045,042.20
其他流动负债	16,500,000,000.00	13,000,000,000.00
流动负债合计	108,209,278,459.31	105,325,264,114.00
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	4,000,000,000.00	
应付债券	11,700,000,000.00	10,200,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	729,824,400.43	691,282,036.54
长期应付职工薪酬	2,249,305,212.36	2,381,833,890.19
预计负债	438,350,888.00	530,851,378.92
递延收益	1,500,962,885.87	1,597,486,853.83
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	20,618,443,386.66	15,401,454,159.48
负债合计	128,827,721,845.97	120,726,718,273.48
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	139,179,029,283.62	137,883,235,683.62
其他权益工具	12,300,000,000.00	
其中：优先股		
永续债		
资本公积	80,153,605.21	
减：库存股		
其他综合收益	1,143,581,143.00	1,325,740,339.72
专项储备		
盈余公积	819,015,753.40	316,646,861.45
未分配利润	5,016,046,872.50	2,424,658,048.53
所有者权益（或股东权益）合计	158,537,826,657.73	141,950,280,933.32
负债和所有者权益（或股东权益）总计	287,365,548,503.70	262,676,999,206.80

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：李玉杰

### 合并利润表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	664,499,741,016.33	617,145,760,431.46
其中：营业收入	134,616,932,571.87	130,189,818,100.89
利息收入	419,240,759,224.43	392,881,303,082.02

已赚保费	81,123,509,810.90	66,425,950,562.19
手续费及佣金收入	29,518,539,409.13	27,648,688,686.36
二、营业总成本	587,933,827,001.95	539,899,172,035.25
其中：营业成本	217,969,088,695.72	205,465,351,392.14
利息支出	163,188,520,043.73	148,118,903,540.55
手续费及佣金支出	2,460,382,455.97	2,234,349,742.94
退保金	3,302,455,848.88	12,368,274,187.14
赔付支出净额	7,407,703,869.77	7,629,524,182.29
提取保险合同准备金净额	73,515,178,432.85	47,388,966,614.69
保单红利支出	2,621,370,396.71	1,818,224,513.54
分保费用		
税金及附加	3,579,163,231.43	3,413,673,394.31
销售费用	457,473,284.06	1,718,527,203.88
管理费用	112,343,489,473.53	107,933,618,712.36
研发费用	166,077,672.02	189,308,259.82
财务费用	922,923,597.28	1,620,450,291.59
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	7,833,550,817.95	7,818,447,536.79
投资收益（损失以“-”号填列）	22,105,692,744.16	19,558,759,885.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8,411,779,398.90	3,404,159,144.77
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-50,458,962,148.45	-55,407,638,317.95
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-242,663,959.39	-1,780,959,970.13
资产处置收益（损失以“-”号填列）	697,402,559.65	717,387,269.72
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-4,003,220,072.78	1,714,899,679.46
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	60,909,493,354.42	53,271,643,624.13
加：营业外收入	1,003,703,367.77	2,234,878,435.58
减：营业外支出	1,274,057,627.17	1,636,277,832.94
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	60,639,139,095.02	53,870,244,226.77
减：所得税费用	3,904,378,706.61	2,769,706,738.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	56,734,760,388.41	51,100,537,488.26
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”	56,734,760,388.41	51,100,537,488.26

号填列)		
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	32,418,714,614.05	30,668,509,688.75
2.少数股东损益	24,316,045,774.36	20,432,027,799.51
六、其他综合收益的税后净额	394,201,972.95	617,794,349.37
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	240,354,010.50	1,005,085,408.61
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	624,576,351.03	-75,584,564.00
1.重新计量设定受益计划变动额	-12,622,943.54	-75,584,564.00
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-302,916.23	
3.其他权益工具投资公允价值变动	637,646,263.35	
4.其他不能重分类金损益的其他综合收益	-144,052.55	
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-384,222,340.53	1,080,669,972.61
1.权益法下可转损益的其他综合收益	61,496.19	4,126,492.13
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	118,284,548.96	1,832,658,981.90
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额	-106,088,450.92	22,335,047.24
6.其他		
7.其他债权投资公允价值变动	-908,244,468.25	-825,058,830.25
8.其他债权投资信用减值准备	511,764,533.49	46,608,281.59
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	153,847,962.45	-387,291,059.24
七、综合收益总额	57,128,962,361.36	51,718,331,837.63
归属于母公司所有者的综合收益总额	32,659,068,624.55	31,673,595,097.36
归属于少数股东的综合收益总额	24,469,893,736.81	20,044,736,740.27
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:-元,上期被合并方实现的净利润为:-元。

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：李玉杰

**母公司利润表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	184,784,086,551.51	177,122,221,954.13
减：营业成本	171,597,653,648.52	164,375,138,664.30
税金及附加	1,163,109,509.91	1,191,374,255.35
销售费用		
管理费用	24,935,632,932.10	24,101,733,779.98
研发费用	37,451,398.81	21,127,194.48
财务费用	1,114,283,480.47	1,290,087,569.32
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	6,674,700,996.47	6,914,741,235.92
投资收益（损失以“－”号填列）	12,499,199,615.59	11,135,156,260.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-58,850,918.35	-898,140,783.20
资产处置收益（损失以“－”号填列）	680,923,776.12	713,954,245.93
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	5,731,929,051.53	4,008,471,450.24
加：营业外收入	474,465,397.15	1,503,474,699.43
减：营业外支出	1,115,390,444.88	2,226,994,398.85
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	5,091,004,003.80	3,284,951,750.82
加：收支差额调整	-67,315,084.28	-118,483,136.35
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	5,023,688,919.52	3,166,468,614.47
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	5,023,688,919.52	3,166,468,614.47
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-182,159,196.72	1,325,746,650.03
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合		

收益		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-182,159,196.72	1,325,746,650.03
1.权益法下可转损益的其他综合收益	61,496.19	4,126,492.13
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-182,220,692.91	1,321,620,157.90
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	4,841,529,722.80	4,492,215,264.50
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：李玉杰

### 合并现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	155,495,601,002.19	145,215,156,659.79
客户存款和同业存放款项净增加额	1,048,041,307,982.34	644,552,534,511.78
向中央银行借款净增加额	25,287,805,545.79	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4,803,225,070.86	
收到原保险合同保费取得的现金	78,697,835,771.59	55,155,255,004.85
收到再保险业务现金净额	11,867,889.25	-2,102,764,160.39
保户储金及投资款净增加额	7,034,211.42	2,619,468.34
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	344,916,714.52	-411,754,693.14
收取利息、手续费及佣金的现金	321,381,284,945.16	294,705,286,403.83
拆入资金净增加额	-430,000,000.00	700,000,000.00
回购业务资金净增加额	585,139,482.60	227,867,280.21
代理买卖证券收到的现金净额	707,711,484.95	429,900,978.25
收到的税费返还	61,119,729.73	74,561,832.03
收到其他与经营活动有关的现金	90,558,806,780.42	245,998,697,215.43
经营活动现金流入小计	1,725,553,656,610.82	1,384,547,360,500.98
购买商品、接受劳务支付的现金	172,217,372,460.57	131,403,480,170.93

客户贷款及垫款净增加额	754,610,528,199.04	703,626,588,530.21
存放中央银行和同业款项净增加额	87,485,504,814.25	
支付原保险合同赔付款项的现金	6,123,026,787.67	6,879,826,637.93
拆出资金净增加额		40,629,738,974.81
支付利息、手续费及佣金的现金	52,480,533,717.21	52,961,990,059.71
支付保单红利的现金	612,755,657.06	917,495,358.23
支付给职工以及为职工支付的现金	139,928,305,362.17	137,549,243,322.48
支付的各项税费	25,389,998,917.30	37,391,031,875.91
支付其他与经营活动有关的现金	263,926,335,182.68	198,538,231,584.40
经营活动现金流出小计	1,502,774,361,097.95	1,309,897,626,514.61
经营活动产生的现金流量净额	222,779,295,512.87	74,649,733,986.37
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,102,883,510,072.80	777,433,250,132.27
取得投资收益收到的现金	133,816,280,155.99	124,805,984,967.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	523,898,686.75	153,048,426.41
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	17,832,693.07	1,884,718.32
收到其他与投资活动有关的现金	10,207,707.97	18,800,424.06
投资活动现金流入小计	1,237,251,729,316.58	902,412,968,668.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,007,393,715.83	14,495,328,419.50
投资支付的现金	1,422,487,021,777.28	1,114,012,924,799.80
质押贷款净增加额	91,894,463.79	63,309,710.97
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	402,882,036.33	616,123,394.72
投资活动现金流出小计	1,438,989,191,993.23	1,129,187,686,324.99
投资活动产生的现金流量净额	-201,737,462,676.65	-226,774,717,656.13
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	6,114,897,691.20	27,517,995,654.49
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	214,210,117,910.00	87,201,030,610.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	105,151,805.56	47,500,000.00
筹资活动现金流入小计	220,430,167,406.76	114,766,526,264.49
偿还债务支付的现金	139,521,914,790.91	66,103,586,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付	15,317,122,140.03	13,465,158,153.85

的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	8,560,259,699.76	3,638,355,090.71
筹资活动现金流出小计	163,399,296,630.70	83,207,099,244.56
筹资活动产生的现金流量净额	57,030,870,776.06	31,559,427,019.93
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-1,263,626,843.14	1,333,768,231.58
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	76,809,076,769.14	-119,231,788,418.25
加：期初现金及现金等价物余额	299,806,155,802.33	419,037,944,220.58
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	376,615,232,571.47	299,806,155,802.33

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：李玉杰

### 母公司现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	191,049,178,367.64	191,874,602,133.19
收到所属上缴收支差额	87,627,225.22	2,071,700.01
收到的税费返还	49,487,421.20	62,143,115.96
收到其他与经营活动有关的现金	65,706,040,423.46	67,265,906,038.75
经营活动现金流入小计	256,892,333,437.52	259,204,722,987.91
购买商品、接受劳务支付的现金	127,306,414,457.78	110,576,681,245.84
拨付所属收支差额	72,757,663.61	65,960,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	77,292,939,591.24	79,295,426,303.98
支付的各项税费	2,164,858,377.34	2,471,642,191.06
支付其他与经营活动有关的现金	51,914,203,634.39	66,638,963,034.29
经营活动现金流出小计	258,751,173,724.36	259,048,672,775.17
经营活动产生的现金流量净额	-1,858,840,286.84	156,050,212.74
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	112,994,932.99	1,361,428.50
取得投资收益收到的现金	12,438,366,757.75	11,165,983,331.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	243,977,364.07	109,205,866.46
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	662,886.56	
所属上缴集中资金、折旧	42,110,299.48	41,273,800.91
收到其他与投资活动有关的现金	802,687.32	1,050,204.10
投资活动现金流入小计	12,838,914,928.17	11,318,874,631.64

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,297,773,655.88	7,229,646,932.98
投资支付的现金	5,361,051,614.14	792,072,380.68
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
拨付所属工程款项	683,219,200.00	52,389,700.00
支付其他与投资活动有关的现金	3,765,587.00	15,501,176.10
投资活动现金流出小计	13,345,810,057.02	8,089,610,189.76
投资活动产生的现金流量净额	-506,895,128.85	3,229,264,441.88
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,295,793,600.00	11,650,000.00
取得借款收到的现金	58,300,000,000.00	28,700,000,000.00
发行债券收到的现金		
下级资调中心存款所收到的现金	3,114,629,694.35	3,259,702,425.31
收到其他与筹资活动有关的现金	50,000.00	4,493.26
筹资活动现金流入小计	62,710,473,294.35	31,971,356,918.57
偿还债务支付的现金	37,000,000,000.00	29,700,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,090,984,189.80	2,759,781,136.28
归还下级资调存款所支付的现金	2,998,916,749.51	3,296,684,289.09
支付其他与筹资活动有关的现金	103,973,053.12	51,549,665.50
筹资活动现金流出小计	43,193,873,992.43	35,808,015,090.87
筹资活动产生的现金流量净额	19,516,599,301.92	-3,836,658,172.30
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		19,484.15
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	17,150,863,886.23	-451,324,033.53
加：期初现金及现金等价物余额	19,176,489,569.81	19,627,813,603.34
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	36,327,353,456.04	19,176,489,569.81

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：郭成林 会计机构负责人：李玉杰